

КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ: ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СУБЪЕКТАМИ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

Развитие рыночной экономики в Республике Беларусь предопределяет необходимость совершенствования не только рациональных форм хозяйствования, адаптированных к быстро меняющимся условиям внешней и внутренней экономической среды, но и адекватных возможностей привлечения денежных средств для решения различных задач – пополнения недостатка в оборотных средствах, приобретения или пополнения инвестиционных активов и др.

Кредиты и займы выступают опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Их используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры. При всей очевидности той пользы, которую приносит кредит, его воздействие на хозяйство оценивается неоднозначно. Зачастую одними специалистами считается, что кредит возникает от бедности, нехватки имущества и ресурсов, имеющихся в распоряжении субъектов хозяйства. Кредит, по мнению других специалистов, разрушает экономику, поскольку за них надо платить, что влияет на финансовое положение заемщика, приводит к его банкротству.

Одним из наиболее практикуемых и удобных для кредитополучателя способов кредитования является кредитование по кредитной линии. Согласно ст. 153 Банковского кодекса Республики Беларусь под кредитной линией понимается кредитный договор, в соответствии с которым кредитор обязуется предоставлять кредитополучателю для определенных целей в согласованном сторонами размере кредит частями в течение срока, установленного в договоре [1].

Основное отличие кредитной линии от обычного кредита состоит в том, что в процессе действия кредитного договора выдача кредита производится неоднократно.

В соответствии с пунктом 14 Инструкции о порядке кредитования до заключения кредитного договора банк обязан проверить правоспособность и оценить платежеспособность кредитополучателя [2]. Запрещается выдача банком кредита кредитополучателю, имеющему просроченную (сомнительную) задолженность по ранее выданным ему кредитам, кроме случаев, установленных законодательством Республики Беларусь.

Договор займа должен быть заключен в письменной форме, его сумма должна превышать не менее чем в 10 раз установленный законодательством размер минимальной заработной платы, а в случаях, когда займодавцем является юридическое лицо, – независимо от суммы. Договор займа может быть оформлен векселем или облигацией.

В случае предоставления (получения) займа, даже если стороны не оговорили, что на сумму денежного займа будут начисляться проценты, то они должны будут начисляться на основании ст. 762 Гражданского кодекса Республики Беларусь (ГК РБ) в размере ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь и уплачиваться ежемесячно [3]. Если стороны желают, чтобы заем был беспроцентным, это следует прямо указать в договоре.

В ГК РБ закреплен достаточно жесткий подход к ответственности заемщика за неисполнение обязательств по возврату займа. Так, согласно ст. 764 ГК РБ в случаях, когда заемщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму начисляются проценты в размере, предусмотренном пунктом 1 ст. 366 ГК РБ, – в размере учетной ставки Национального банка Республики Беларусь на день возврата займа (вынесения решения суда) [3].

Для повышения эффективности управления кредитами необходима четко налаженная система отражения кредиторской задолженности по кредитным банковским счетам. Опирается эта система на бухгалтерскую документацию: в первую очередь на ту, на основе которой ведутся регистры бухгалтерского учета по счетам 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Разработаны схемы по счетам 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» для регламентирования порядка формирования экономических показателей на основе первичных документов по кредитным операциям. Указанная разработка предложена организации для включения в учетную политику.

Ключевым документом для формирования контролируемых экономических показателей по кредитам банков является выписка по кредитному банковскому счету. Банковская выписка формируется на ежедневной основе на каждый счет, открытый в финансовом учреждении. Это может быть расчетный счет, через который компания ведет свою деятельность, получая прибыль и взаимодействуя с контрагентами и поставщиками, или счет, открытый для кредитных нужд.

В белорусской практике ведения бухгалтерского учета отсутствует единый стандарт, регламентирующий ведение учета кредиторской задолженности. Нормативное регулирование порядка ведения учета осуществляется посредством различных правовых норм и положений по ведению бухгалтерского учета. В связи с этим рекомендуется разработка внутреннего нормативного документа (положения), отражающего процессы возникновения, погашения, оценки и списания кредиторской задолженности, с учетом специфики организационно-правовой формы и видов деятельности организации. В положении по учету кредиторской задолженности могут быть приведены типовые проводки, образцы заполнения первичных документов, инструкции по заполнению различных форм отчетности. При этом особое внимание следует уделить вопросам оценки и списания задолженности, что обусловлено, прежде всего, наличием спорных моментов, большим количеством разъяснений Министерства финансов Республики Беларусь, для которых характерно изменение позиции по одному и тому же вопросу во времени при отсутствии соответствующих изменений в законодательстве, отсутствием единой судебной практики.

Важным элементом эффективного управления кредитами и займами является экономический анализ. Кредитный анализ – сложный процесс, включающий в себя следующие основные этапы:

- анализ обоснования потребности в кредите, представленном потенциальным заемщиком;
- анализ финансовой отчетности предприятия;
- анализ прогнозных показателей;
- рассмотрение плана движения денежных средств в целях планирования поступлений платежей и определения вероятности их отсрочки, оценка на его основе возможности заемщика своевременно погасить ссуду;
- сценарный анализ и оценка устойчивости заемщика к экстремальным изменениям экономической среды;
- анализ положения предприятия на рынке по отношению к другим конкурентам в отрасли;
- оценка высшего управленческого звена предприятия, его стратегий, методов управления и эффективности деятельности на основе достигнутых результатов;
- оформление необходимой документации для предоставления кредита, отражающей такие условия как обеспечение возврата ссуды; ограничение по размеру задолженности; оценку финансового состояния и обязательств заемщика; гарантии материнского (дочернего) предприятия или третьего лица; условия наступления дефолта и т. д.

От правильности и достоверности оценки кредитов и займов в учете, анализа их объемов, структуры, эффективности, зависит насколько адекватными будут управленческие решения, принимаемые руководством организации. Хорошо налаженный бухгалтерский учет и анализ позволят точнее знать финансовое положение организации, эффективно использовать финансовые ресурсы, применять инновационные методы и способы кредитования и получения дополнительных денежных средств.

Список использованной литературы

1. **Банковский** кодекс Республики Беларусь : принят Палатой представителей Нац. собр. Респ. Беларусь 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. Нац. собр. Респ. Беларусь 12 окт. 2000 г. // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2020.
2. **Гражданский** кодекс Республики Беларусь : принят Палатой представителей Нац. собр. Респ. Беларусь 28 окт. 1998 г. : одобр. Советом Респ. Нац. собр. Респ. Беларусь 12 нояб. 1998 г. // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2020.
3. **Инструкция** о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения) : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29 марта 2018 г. № 149 (в ред. постановления от 31 марта 2020 г. № 99) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2020.